

## 手形の支払いに追われて

大分県宇佐市 S. H. (53歳)

1. 私は、夫 Z. H. (享年56歳) と1975年に結婚し、男の子2人(現在29歳、27歳)をもうけました。

夫は、1982年に知人からセメント瓦の製造販売を営む有限会社を引き継ぎ、その後屋根工事一般を行う事業を営んでいました。多い時は従業員7人を使い、年商7000万円位を売り上げていました。

2001年には、会社の社屋も600万円位かけて購入しました。

日常の経理事務や資金手当などは、ほとんど私が担当していました。

夫は、もともと職人氣質で営業が得意でなかったうえ、1997年頃からは、不況の影響で建設会社からの工事受注量が減少し、工事単価が切り下げられたりしたことから、売上げが急激に減少しました。2001年には銀行が貸し渋りを行うようになり、経営は悪化の一途を辿っていきました。

2. このような中、資材仕入れのための手形の支払いや、従業員の給与等が不足して、資金繰りに困っている時、自営業をしている知人から聞いて、「第一ゼネラルサービス」という福岡市に本社を置く商工ローン会社から、手形貸付を受けることになりました。

最初に、300万円の極度額の基本取引約定書を結び、50万円の手形4枚を発行し、22万円位を差し引かれた178万円位を受け取りました。その後、その4枚の手形を毎月金利分(年利で24%)を支払いながら切り替えていきました。毎月5万円弱の支払いが手形期日である25日頃に訪れるので、不渡りになっては困ることから、毎月懸命に支払いを続けました。2003年3月には400万円の借入金額に増加し、月々の支払額も8万円位になりました。

このような支払いの負担から、2002年9月頃、返済のために、大分市の東急リースという街金融から60万円の手形貸付を受けました。この他に、私の個人名でしんわ等の貸金業者からも借入をしました。自営業者にとって、手形の不渡りは、直ちに「倒産」ということにつながるため、絶対に手形の不渡りを出してはいけないと思い、無理を重ねてしまいました。

2003年に入ると、返済のためにますます経営状態が厳しくなったので、なんとか営業を続けていけるようにと考え、会社のファックスに入っていたシステム金

融の勧誘のチラシを見て、電話し、3社から借入をしました。システム金融は、1週間後の期日の手形か小切手を振り出し、2割位の金利分を引かれた額を振り込みで借りていました。手形不渡りを避けるために、高利であっても、とにかく回していくしかないという気持ちで繰り返し借入をしてしまいました。

3. このようにして高利金融業者に対する貸付が多額に上ったため、支払いが逼迫し、ますます経営状態は悪化しました。私は、毎日の手形決済のために、奔走し、仕事どころではなくなりました。

それで、2004年7月に大分の■■■■弁護士に相談して、任意整理を委任しました。

第一ゼネラルサービスは、手形の貸付はそれぞれの取引が個別だという主張で、利息制限法で計算すると、残額が241万円余りだと主張して、全く譲歩しようとしませんでした。■■■■弁護士の話では、手形の貸付であっても継続した取引だという前提で、通常の貸金業者の場合の計算と同じような計算をすると、残額は190万円位ということでした。それで、私の会社は弁護士と協議のうえ、200万円を一括で支払うという譲歩案も出しましたが、第一ゼネラルは全く応じようとしませんでした。それで仕方なく必死でお金を作り、190万円を一括して振り込んで支払ったうえで、残額は存在しないという確認の訴訟を起こし、同時に手形の取立等を禁止する仮処分の申し立てをしました。訴訟は何度も期日があったということですが、2005年4月終わり頃になって、ようやく第一ゼネラルが手形を返還し、解決しました。

東急リースは、同様に利息制限法に引き直せば残額が1万5000円位になるということでしたから、一括して支払うから債務残額は存在しないことを確認して欲しいという申し入れをしました。しかし東急リースは、直前に株式会社ライラックという会社が変わっており、手形もそちらが所持しているから、東急リースとの継続した取引での計算には応じられないと主張しました。これも、弁護士がねばり強く交渉して、結局1万5000円位を支払うことで債務は存在しないという内容の和解ができました。

システム金融については、弁護士が、週に2割という違法な金利で貸付をしているのだから、貸金業規制法や公序良俗に反して無効であるという通知を出してくれましたが、2社は手形・小切手を返してきたものの、もう1社の「アクティ」という業者は、合計130万円の額面の手形を2通回して来ました。これに対しては、必死でお金を作り、銀行に異議供託をしたうえで、弁護士が裁判所に債務不存在確認訴訟を起こし、最終的には供託金を取り戻しました。この会社は、大変悪質だと

思いましたので、■■■■弁護士を通じて警視庁に告訴状を提出しましたが、警視庁は告訴状の正式の受理はせず、情報提供は受けるが、告訴状は一旦返送するとして、弁護士の所に送り返して来たとのこと。資料も揃っている週2割という高金利のシステム金融について、すぐに警察が動いてくれないというのに驚きました。

4. このように、商工ローン、街金融、システム金融が弁護士の任意整理に協力してくれない状況で、整理資金を準備するのにも、大変な状況だったため、高利の支払いはなくなったものの、経営状態は直ぐには回復できず、非常に苦しい経営を余儀なくされました。

こうした中で、夫は無理に仕事を入れ、休みもなく働き続けたため、2005年1月3日に、急性間質肺炎で急死してしまいました。過労による死亡であることは明らかです。まだ56歳という年齢で、命を落としたことは、商工ローンの高金利と手形不渡りの恐怖が原因だったと思います。

5. 夫の死亡後、二男が会社の代表を引き継ぎ、私が営業をしながら事業を継続しましたが、二男はそれまで夫と一緒に働いておらず経営の経験もなかったため、旧来の顧客を維持することができず、結局2005年4月19日には、破産申し立てをせざるを得なくなりました。

私は、現在仕出し屋や葬祭場で朝から晩まで働いてなんとか生活を維持しています。

6. 短期間の資金繰りのために借り入れた商工ローンからの借入が、手形貸付の切替という形で縛りつけられ、より高利の借入へと否応なしに進んで行ってしまいました。その背景には、手形不渡りが企業にとって死刑宣告のような重大な意味があり、なんとかそれを避けたいという気持ちが働きました。

手形貸付についての規制や、不渡りの制度について、ぜひ見直ししていただきたいと切望します。

以上

別紙 利息計算書

西暦/元号

債務者		0		入力方式		年月日		過払利率		5%			
債権者		任意利率↓		借入合計		25,264,834		過払利息		0			
元本残高		0		返済合計		26,401,740		合計		0			
年	月	日	借入金	返済金	日数	利率	発生利息	残元金	未払利息	元本充当	利息充当	過払利息	未払過払利息
1	2000	4	28	1,782,139		0		1,782,139					
2	2000	7	25		500,000	88	15.000	64,273	1,346,412	0	435,727	64,273	0
3	2000	8	25	467,274		31	15.000	17,106	1,813,686	17,106	0	0	0
4	2000	8	25		500,000	0	15.000	0	1,330,792	0	500,000	0	0
5	2000	9	18	466,069		24	15.000	13,089	1,796,861	13,089	0	0	0
6	2000	9	25		500,000	7	15.000	5,154	1,315,104	0	494,846	5,154	0
7	2000	9	25	457,932		0	15.000	0	1,773,036	0	0	0	0
8	2000	10	25	457,329		30	15.000	21,799	2,230,365	21,799	0	0	0
9	2000	10	25		500,000	0	15.000	0	1,752,164	0	500,000	0	0
10	2000	11	24	457,932		30	15.000	21,543	2,210,096	21,543	0	0	0
11	2000	11	24		500,000	0	15.000	0	1,731,639	0	500,000	0	0
12	2000	12	22	457,028		28	15.000	19,871	2,188,667	19,871	0	0	0
13	2000	12	22		500,000	0	15.000	0	1,708,538	0	500,000	0	0
14	2001	1	25	458,535		34	15.000	23,872	2,167,073	23,872	0	0	0
15	2001	1	25		500,000	0	15.000	0	1,690,945	0	500,000	0	0
16	2001	2	26	458,836		32	15.000	22,237	2,149,781	22,237	0	0	0
17	2001	2	26		500,000	0	15.000	0	1,672,018	0	500,000	0	0
18	2001	3	26	458,233		28	15.000	19,239	2,130,251	19,239	0	0	0
19	2001	3	26		500,000	0	15.000	0	1,649,490	0	500,000	0	0
20	2001	4	26	457,631		31	15.000	21,014	2,107,121	21,014	0	0	0
21	2001	4	26		500,000	0	15.000	0	1,628,135	0	500,000	0	0
22	2001	5	25	457,329		29	15.000	19,403	2,085,464	19,403	0	0	0
23	2001	5	25		500,000	0	15.000	0	1,604,867	0	500,000	0	0
24	2001	6	25	457,932		31	15.000	20,445	2,062,799	20,445	0	0	0
25	2001	6	25		500,000	0	15.000	0	1,583,244	0	500,000	0	0
26	2001	7	25	458,535		30	15.000	19,519	2,041,779	19,519	0	0	0
27	2001	7	25		500,000	0	15.000	0	1,561,298	0	500,000	0	0
28	2001	8	27	460,042		33	15.000	21,173	2,021,340	21,173	0	0	0
29	2001	8	27		500,000	0	15.000	0	1,542,513	0	500,000	0	0
30	2001	9	26	462,754		30	15.000	19,017	2,005,267	19,017	0	0	0
31	2001	9	26		500,000	0	15.000	0	1,524,284	0	500,000	0	0
32	2001	10	25	461,548		29	15.000	18,166	1,985,832	18,166	0	0	0
33	2001	10	25		500,000	0	15.000	0	1,503,998	0	500,000	0	0
34	2001	11	22	461,850		28	15.000	17,306	1,965,848	17,306	0	0	0
35	2001	11	22		500,000	0	15.000	0	1,483,154	0	500,000	0	0
36	2001	12	20	461,247		28	15.000	17,066	1,944,401	17,066	0	0	0
37	2001	12	20		500,000	0	15.000	0	1,461,467	0	500,000	0	0
38	2002	1	10	458,535		21	15.000	12,612	1,920,002	12,612	0	0	0
39	2002	1	10		500,000	0	15.000	0	1,432,614	0	500,000	0	0
40	2002	2	12	367,310		33	15.000	19,428	1,799,924	19,428	0	0	0
41	2002	2	12		500,000	0	15.000	0	1,319,352	0	500,000	0	0
42	2002	3	11	365,864		27	15.000	14,639	1,685,216	14,639	0	0	0
43	2002	3	11		500,000	0	15.000	0	1,199,855	0	500,000	0	0
44	2002	4	10	365,864		30	15.000	14,792	1,565,719	14,792	0	0	0
45	2002	4	10		500,000	0	15.000	0	1,080,511	0	500,000	0	0
46	2002	5	10	549,157		30	15.000	13,321	1,629,668	13,321	0	0	0
47	2002	5	10		500,000	0	15.000	0	1,142,989	0	500,000	0	0
48	2002	6	6	182,691		27	15.000	12,682	1,325,680	12,682	0	0	0
49	2002	6	10	366,346		4	15.000	2,179	1,692,026	14,861	0	0	0
50	2002	6	10		400,000	0	15.000	0	1,306,887	0	400,000	0	0
51	2002	7	10	365,864		30	15.000	16,112	1,672,751	16,112	0	0	0
52	2002	7	10		400,000	0	15.000	0	1,288,863	0	400,000	0	0
53	2002	8	12	366,828		33	15.000	17,479	1,655,691	17,479	0	0	0
54	2002	8	12		400,000	0	15.000	0	1,273,170	0	400,000	0	0
55	2002	9	10	457,932		29	15.000	15,173	1,731,102	15,173	0	0	0
56	2002	9	10		600,000	0	15.000	0	1,146,275	0	600,000	0	0
57	2002	9	10		200,000	0	15.000	0	946,275	0	200,000	0	0
58	2002	10	10	457,631		30	15.000	11,666	1,403,906	11,666	0	0	0
59	2002	10	10		400,000	0	15.000	0	1,015,572	0	400,000	0	0
60	2002	11	11		400,000	32	15.000	13,355	628,927	0	386,645	13,355	0
61	2002	11	11	366,105		0	15.000	0	995,032	0	0	0	0

62	2002	12	10	365,622		29	15,000	11,858	1,360,654	11,858	0	0	0	0
63	2002	12	10		400,000	0	15,000	0	972,512	0	400,000	0	0	0
64	2003	1	10	457,028		31	15,000	12,389	1,429,540	12,389	0	0	0	0
65	2003	1	10		500,000	0	15,000	0	941,929	0	500,000	0	0	0
66	2003	2	10	456,727		31	15,000	11,999	1,398,656	11,999	0	0	0	0
67	2003	2	10		500,000	0	15,000	0	910,655	0	500,000	0	0	0
68	2003	3	13	1,484,340		31	15,000	11,601	2,394,995	11,601	0	0	0	0
69	2003	3	14	366,105		1	15,000	984	2,761,100	12,585	0	0	0	0
70	2003	3	14		400,000	0	15,000	0	2,373,685	0	400,000	0	0	0
71	2003	4	14	365,381		31	15,000	30,240	2,739,066	30,240	0	0	0	0
72	2003	4	14		400,000	0	15,000	0	2,369,306	0	400,000	0	0	0
73	2003	5	15	457,329		31	15,000	30,184	2,826,635	30,184	0	0	0	0
74	2003	5	15		500,000	0	15,000	0	2,356,819	0	500,000	0	0	0
75	2003	6	16	448,288		32	15,000	30,993	2,805,107	30,993	0	0	0	0
76	2003	6	16		500,000	0	15,000	0	2,336,100	0	500,000	0	0	0
77	2003	7	15	358,872		29	15,000	27,841	2,694,972	27,841	0	0	0	0
78	2003	7	15		400,000	0	15,000	0	2,322,813	0	400,000	0	0	0
79	2003	8	18	711,475		34	15,000	32,455	3,034,288	32,455	0	0	0	0
80	2003	8	18		400,000	0	15,000	0	2,666,743	0	400,000	0	0	0
81	2003	8	18		400,000	0	15,000	0	2,266,743	0	400,000	0	0	0
82	2003	9	16	870,960		29	15,000	27,014	3,137,703	27,014	0	0	0	0
83	2003	9	16		500,000	0	15,000	0	2,664,717	0	500,000	0	0	0
84	2003	9	16		500,000	0	15,000	0	2,164,717	0	500,000	0	0	0
85	2003	10	15	679,856		29	15,000	25,798	2,844,573	25,798	0	0	0	0
86	2003	10	15		400,000	0	15,000	0	2,470,371	0	400,000	0	0	0
87	2003	10	15		400,000	0	15,000	0	2,070,371	0	400,000	0	0	0
88	2003	11	17	422,069		33	15,000	28,077	2,492,440	28,077	0	0	0	0
89	2003	11	17		500,000	0	15,000	0	2,020,517	0	500,000	0	0	0
90	2003	12	15	336,691		28	15,000	23,249	2,357,208	23,249	0	0	0	0
91	2003	12	15		400,000	0	15,000	0	1,980,457	0	400,000	0	0	0
92	2004	1	15	336,932		31	15,000	25,161	2,317,389	25,161	0	0	0	0
93	2004	1	15		400,000	0	15,000	0	1,942,550	0	400,000	0	0	0
94	2004	2	16	337,414		32	15,000	25,476	2,279,964	25,476	0	0	0	0
95	2004	2	16		400,000	0	15,000	0	1,905,440	0	400,000	0	0	0
96	2004	3	15	420,864		28	15,000	21,865	2,326,304	21,865	0	0	0	0
97	2004	3	15		500,000	0	15,000	0	1,848,169	0	500,000	0	0	0
98	2004	4	15	421,165		31	15,000	23,480	2,269,334	23,480	0	0	0	0
99	2004	4	15		500,000	0	15,000	0	1,792,814	0	500,000	0	0	0
100	2004	5	17	337,414		32	15,000	23,512	2,130,228	23,512	0	0	0	0
101	2004	5	17		400,000	0	15,000	0	1,753,740	0	400,000	0	0	0
102	2004	6	15	400,000		29	15,000	20,843	2,153,740	20,843	0	0	0	0
103	2004	6	15		400,000	0	15,000	0	1,774,583	0	400,000	0	0	0
104	2004	7	15		500,000	30	15,000	21,818	1,296,401	0	478,182	21,818	0	0
105	2004	7	15	500,000		0	15,000	0	1,796,401	0	0	0	0	0
106	2004	10	21		1,901,740	98	21,900	105,339	0	0	1,796,401	105,339	0	0

計 算 書

年月日	貸付金額	支払済 の金額	利息・損害金			元金への 入金額	残元金
			期間	年利率	金額		
H12. 4. 28	500,000	39,260				39,260	460,740
H12. 4. 28	500,000	49,452				49,452	911,288
H12. 4. 28	500,000	59,643				59,643	1,351,645
H12. 4. 28	500,000	69,506				69,506	1,782,139
H12. 7. 25	0	500,000	89	15.0%	65,182	434,818	1,347,321
H12. 8. 25	0	500,000	120	15.0%	66,443	433,557	913,764
H12. 9. 25	0	500,000	151	15.0%	56,783	443,297	470,467
H12. 10. 25	0	500,000	181	15.0%	34,995	465,005	5,462
H12. 8. 25	500,000	32,726				32,726	467,274
H12. 11. 24	0	500,000	92	15.0%	17,666	482,334	-15,060
H12. 9. 18	500,000	33,931				33,931	466,069
H12. 12. 22	0	500,000	96	15.0%	18,387	481,613	-15,544
H12. 9. 25	500,000	42,068				42,068	457,932
H13. 1. 25	0	500,000	123	15.0%	23,147	476,853	-18,921
H12. 10. 25	500,000	42,671				42,671	457,329
H13. 2. 26	0	500,000	125	15.0%	23,492	476,508	-19,179
H12. 11. 24	500,000	42,068				42,068	457,932
H13. 3. 26	0	500,000	123	15.0%	23,147	476,853	-18,921
H12. 12. 22	500,000	42,972				42,972	457,028
H13. 4. 26	0	500,000	126	15.0%	23,665	476,335	-19,307
H13. 1. 25	500,000	41,465				41,465	458,535
H13. 5. 25	0	500,000	121	15.0%	22,801	477,199	-18,664
H13. 2. 26	500,000	41,164				41,164	458,336

計 算 書

No.1

年月日	貸付金額	支払済 の金額	利息・損害金			元金への 入金額	残元金
			期間	年利率	金額		
H13. 6. 25		500,000	120	15.0%	22,627	477,373	-18,537
H13. 3. 26	500,000	41,767				41,767	458,233
H13. 7. 25		500,000	122	15.0%	22,974	477,026	-18,793
H13. 4. 26	500,000	42,369				42,369	457,631
H13. 8. 27		500,000	124	15.0%	23,320	476,680	-19,049
H13. 5. 25	500,000	42,671				42,671	457,329
H13. 9. 26		500,000	125	15.0%	23,492	476,508	-19,179
H13. 6. 25	500,000	42,068				42,068	457,932
H13. 10. 25		500,000	123	15.0%	23,147	476,853	-18,921
H13. 7. 25	500,000	41,465				41,465	458,535
H13. 11. 22		500,000	121	15.0%	22,801	477,199	-18,664
H13. 8. 27	500,000	39,958				39,958	460,042
H13. 12. 20		500,000	116	15.0%	21,930	478,070	-18,028
H13. 9. 26	500,000	37,246				37,246	462,754
H14. 1. 10		500,000	107	15.0%	20,348	479,652	-16,898
H13. 10. 25	500,000	38,452				38,452	461,548
H14. 2. 12		500,000	111	15.0%	21,054	478,946	-17,398
H13. 11. 22	500,000	38,150				38,150	461,850
H14. 3. 11		500,000	110	15.0%	20,878	479,122	-17,272
H13. 12. 20	500,000	38,753				38,753	461,247
H14. 4. 10		500,000	112	15.0%	21,229	478,771	-17,524

計 算 書

年月日	貸付金額	支払済 の金額	利息・損害金			元金への 入金額	残元金
			期間	年利率	金額		
H14.1.10	500,000	41,465				41,465	458,535
H14.5.10		500,000	121	15.0%	22,801	477,199	-18,664
H14.2.12	400,000	32,690				32,690	367,310
H14.6.10		400,000	119	15.0%	17,962	382,038	-14,728
H14.3.11	400,000	34,136				34,136	365,864
H14.7.10		400,000	122	15.0%	18,343	381,657	-15,793
H14.4.10	400,000	34,136				34,136	365,864
H14.8.12		400,000	125	15.0%	18,794	381,206	-15,342
H14.5.10	600,000	50,843				50,843	549,157
H14.9.10		600,000	124	15.0%	27,984	572,016	-22,859
H14.6.6	200,000	17,309				17,309	182,691
H14.9.10		200,000	97	15.0%	7,282	192,718	-10,027
H14.6.10	400,000	33,654				33,654	366,346
H14.10.10		400,000	123	15.0%	18,518	381,482	-15,136
H14.7.10	400,000	34,136				34,136	365,864
H14.11.11		400,000	125	15.0%	18,794	381,206	-15,342
H14.8.12	400,000	33,172				33,172	366,828
H14.12.10		400,000	121	15.0%	18,240	381,760	-14,932
H14.9.10	500,000	42,068				42,068	457,932
H15.1.10		500,000	123	15.0%	23,147	476,853	-18,921

計 算 書

No.2

年月日	貸付金額	支払済 の金額	利息・損害金			元金への 入金額	残元金
			期間	年利率	金額		
H14.10.10	500,000	42,369				42,369	457,631
H15.2.10		500,000	124	15.0%	23,320	476,680	-19,049
H14.11.11	400,000	33,895				33,895	366,105
H15.3.14		400,000	124	15.0%	18,656	381,344	-15,239
H14.12.10	400,000	34,378				34,378	365,622
H15.4.14		400,000	126	15.0%	18,932	381,068	-15,446
H15.1.10	500,000	42,972				42,972	457,028
H15.5.15		500,000	126	15.0%	23,665	476,335	-19,307
H15.2.10	500,000	43,273				43,273	456,727
H15.6.16		500,000	127	15.0%	23,837	476,163	-19,436
H15.3.13	400,000	41,369				41,369	358,631
H15.3.13	500,000	61,657				61,657	796,974
H15.3.13	400,000	56,317				56,317	1,140,657
H15.3.13	400,000	56,317				56,317	1,484,340
H15.8.18		400,000	159	15.0%	96,990	303,010	1,181,330
H15.9.16		500,000	188	15.0%	91,269	408,731	772,599
H15.10.15		400,000	217	15.0%	68,898	331,102	441,497
H15.10.15		400,000	217	15.0%	39,371	360,629	80,868
H15.3.14	400,000	33,895				33,895	366,105
H15.7.15		400,000	124	15.0%	18,656	381,344	-15,239
H15.4.14	400,000	34,619				34,619	365,381
H15.8.18		400,000	127	15.0%	19,069	380,931	-15,550
H15.5.15	500,000	42,671				42,671	457,329

計 算 書

年月日	貸付金額	支払済 の金額	利息・損害金		元金への 入金額	残元金	
			期間	年利率			金額
H15.9.16		500,000	125	15.0%	23,492	476,508	-19,179
H15.6.16	500,000	51,712				51,712	448,288
H15.11.17		500,000	155	15.0%	28,555	471,445	-23,157
H15.7.15	400,000	41,128				41,128	358,872
H15.12.15		400,000	154	15.0%	22,712	377,288	-18,416
H15.8.18	400,000	40,405				40,405	359,595
H15.8.18	400,000	48,120				48,120	711,475
H16.1.15		400,000	151	15.0%	44,150	355,850	355,625
H16.2.16		400,000	183	15.0%	26,744	373,256	-3,855
H15.9.16	500,000	59,849				59,849	440,151
H15.9.16	500,000	69,191				69,191	870,960
H16.3.15		500,000	182	15.0%	64,965	435,035	435,925
H16.4.15		500,000	213	15.0%	38,054	461,946	-26,021
H15.10.15	400,000	56,076				56,076	343,924
H15.10.15	400,000	64,068				64,068	679,856
H16.5.17		400,000	216	15.0%	60,183	339,817	340,039
H16.6.15		400,000	245	15.0%	34,143	365,857	-25,818
H15.11.17	500,000	77,931				77,931	422,069
H16.7.15		500,000	242	15.0%	41,860	458,140	-36,071
					差引		-673,056 ← (A)
H15.12.15	400,000	63,309				63,309	336,691 ← (B1)
H16.10.5			296	15.0%	40,844 ← (C1)		
H16.1.15	400,000	63,068				63,068	336,932 ← (B2)

計 算 書

No.3

年月日	貸付金額	支払済 の金額	利息・損害金		元金への 入金額	残元金	
			期間	年利率			金額
H16.10.5			265	15.0%	36,593 ← (C2)		
H16.2.16	400,000	62,586				62,586	337,414 ← (B3)
H16.10.5			233	15.0%	32,220 ← (C3)		
H16.3.15	500,000	79,136				79,136	420,864 ← (B4)
H16.10.5			205	15.0%	35,359 ← (C4)		
H16.4.15	500,000	78,835				78,835	421,165 ← (B5)
H16.10.5			174	15.0%	30,116 ← (C5)		
					30,033		
H16.5.17	400,000	62,586				62,586	337,414 ← (B6)
H16.10.5			142	15.0%	19,636 ← (C6)		
H16.6.15	400,000	0				0	400,000 ← (B7)
H16.10.5			113	15.0%	18,524 ← (C7)		
H16.7.15	500,000	0				0	500,000 ← (B8)
H16.10.5			83	15.0%	17,008 ← (C8)		

(元金) = (A) + (B1) ~ (B8) = 2,417,424円

10/537 (利息) = (C1) ~ (C8) = 230,300円  
201,217円



# 告 訴 状

2004年8月9日

警 視 庁 御 中

告訴人代理人弁護士 [REDACTED]

〒872-[REDACTED]

大分県宇佐郡 [REDACTED]

告 訴 人 [REDACTED]

代表取締役 [REDACTED]

〒870-[REDACTED]

大分県大分市 [REDACTED]

弁護士法人 [REDACTED]

電話097-[REDACTED]、FAX097-[REDACTED]

同代理人弁護士 [REDACTED]

〒160-8311

東京都新宿区 [REDACTED]

被 告 訴 人

アルク（アクティール）

こと氏名不詳者

告 訴 の 趣 旨

被告訴人の所為は、出資の受入れ、預り金及び金利等の取締りに関する法律第5条2項違反に該当するので、被告訴人を処罰されたく告訴する。

## 告 訴 の 事 実

1. 被告訴人は、電話番号0120- [REDACTED] 及びFAX番号0120- [REDACTED] を用い、業として貸金業を営んでいる者である。
2. 被告訴人は、告訴人に対して別紙借入返済状況表のと通りの年月日に金員を貸付け、その返済の担保として各支払日を支払期日、返済金額を額面額とする約束手形、小切手を振り出させ、合計847万7600円を受領した。
3. しかるに、本件における貸付利率は、出資法第5条第2項に定める罰則金利の少なくとも約4.5倍にも達するものである。
4. また、被告訴人は高利の收受に関する自己の犯罪行為を隠蔽するために、告訴人に契約証書の控えも領収書も交付していないのであり、これは貸金業規制法第17条、18条、49条第3号に違反する所為である。

## 補 足 事 項

1. ヤミ金融被害の拡大について述べるまでもないが、特に悪質な業者について、一罰百戒の趣旨で厳罰を科す必要性がある。
2. 「アルク (アクティール)」は、年利約134.29%という異常な高金利で営業をして暴利を貪っているのであるが、弁護士の通知に対して、「弁護士、警察は関係ない。本人から回収する。」として請求の続行を宣言するばかりか、弁護士が介入通知を送付し現在所持している手形・小切手の返却を求めたにも関わらず (甲第5号証)、手形・小切手を取立にまわすなど、その態様は極めて悪質である。

なお、告訴人は、お呼び出しがあれば、捜査に協力致しますので、その際は代理人弁護士にご連絡ください。

## 立 証 方 法

甲第1号証

振込先のご案内 (写し)

甲第 2 号証の 1 及び 2 書留郵便物受領証 (写し)  
甲第 3 号証 告訴人振出手形の耳 (写し)  
甲第 4 号証 告訴人振出小切手の耳 (写し)  
甲第 5 号証 受任のご通知 (写し)

添 付 書 類

書証の写し 各 1 通  
資格証明書 1 通  
告訴委任状 1 通

以上

ご送付いただきました告訴状記載の案件につきましては、告訴人から直接被害状況について録取する等の補充捜査が必要不可欠であると同時に、この種事犯は業務として組織的に反復継続して敢行されている事犯でありますから、各個別の告訴事件としての処理のみではその目的が果たされないことから、他の府県警察とも連携して組織的な捜査を推進しているところでありますので、原本は一旦返送させていただきますが、訴状内容から悪質な業者と判断されますので、いただきました情報をもとに内偵等必要な捜査を進めてまいりますので、今後とも同種事犯についての情報提供をお願いいたします。

扱い 生活経済課 [REDACTED]

03 - [REDACTED]

内線 [REDACTED]